

河南双汇投资发展股份有限公司

2017 年财务公司与关联方关联存贷款

风险评估报告

一、河南双汇集团财务有限公司基本情况

河南双汇集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是经中国银行业监督管理委员会批准，具有独立法人资格的非银行金融机构。2016 年 2 月 6 日经中国银监会批复筹建，2016 年 6 月 13 日经河南银监局批准开业。

财务公司注册资本为 5 亿元人民币，其中河南双汇投资发展股份有限公司出资 3 亿元，占注册资本的 60%；河南省漯河市双汇实业集团有限责任公司出资 2 亿元，占注册资本的 40%。

公司注册地址为河南省漯河市召陵区双汇路 1 号双汇大厦 6 楼，法定代表人是张太喜，金融许可证机构编码是 L0242H341110001，统一社会信用代码 91411100MA3XATGR9E。

公司的经营范围主要是：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借。

二、财务公司风险管理的基本情况

（一）风险控制环境

财务公司按照《公司法》的规定设立了“三会一层”的组织架构，即股东会、董事会、监事会和经营层，并对股东、董事、监事、高级管理人员在风险管理中的责任进行了明确规定。董事会下设风险管理委员会、审计稽核委员会两个专业委员会，董事由集团高层专业管理人员及外聘专家担任，保证了董事会人员组成的规范性、专业性和独立性。“三会一层”能够按照公司法的要求，各司其职，各尽其能，通力合作，共促发展。财务公司治理结构健全，管理运作规范，能够保证公司健康稳定运行。

（二）风险识别与评估

财务公司编制完成了《内部管理制度汇编》，包括 9 大类 124 项制度，董事会下设的风险管理委员会专门负责研究并提出公司的风险管理建议。同时公司建立了较为完善的分级授权管理制度，各部门间、各岗位间职责分工明确，各层级报告关系清晰，通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门间、岗位间相互监督、相互制约的风险控制机制。风险管理委员会定期对风险状况、风险管理效率进行分析和评估，提出建议，并向董事会汇报。

（三）控制活动

1. 结算业务控制情况

在结算及资金管理方面，财务公司根据监管法规及业务需要，制定了《河南双汇集团财务有限公司结算业务管理办法》、《河南双汇集团财务有限公司资金收付管理规定》等制度，定岗定责，每个环节均有双人进行复核，特别是在资金的上收下拨过程中，制定了严格的审批流程，确保资金安全、不出风险。

一方面，财务公司依靠“汇融通”资金结算系统对成员单位相关业务操作进行控制，系统中定岗定责、责任到人、分工明确，建立了严格的授权审批流程，成员单位提交的每一笔结算指令，均需多级领导审核把关，保证资金安全，不出差错。同时财务公司积极为成员单位提供账户核对等金融服务。

另一方面，财务公司根据成员单位业务需要，严格按照监管部门的规定开展业务，充分保障成员单位资金安全，维护各当事人的合法权益。

2. 信贷管理

在信贷业务管理方面，财务公司严格执行授信管理，根据成员单位资金需求，结合财务公司资金状况，确定客户授信额度，并严格在授信额度内办理信贷业务，严控风险。同时，财务公司对每项信贷业务均制定了详细的管理办法及操作流程，保证各项业务开展有法可依、有据可循。

财务公司信贷业务切实执行三查制度，贷前调查、贷时审查、贷后检查。信贷业务经风险管理部审查、逐级审批后，方可办理放款。同时积极加强贷后管理，关注借款单位的经营情况和财务情况，确保资金安全。

3. 信息系统控制

在风险防范及安全措施方面，信息系统的服务器及客户端均安装了正版防病毒、防火墙软件；同时集成了 CFCA（中国金融认证中心）安全认证体系，对用户的登录及关键业务操作进行身份认证、数字签名、电子签章、传输加密并进行日志记录；建立了详细的系统应急预案，可确保系统正常、安全运行。财务公司已获得与工、农、中、建、邮、招六家银行核心业务系统的对接，并采用专线直联方式以确保数据传输过程中的安全与高效。

4. 审计监督

财务公司实行内部审计监督制度，建立了《河南双汇集团财务有限公司内部审计管理办法》、《河南双汇集团财务有限公司审计稽核整改工作管理办法》等制度，明确了审计部及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序。

风险管理部负责公司内部稽核业务，审核评价公司各项政策、程序和操作指南的合规性，通过合规检查、审查的方式评估合规风险，向管理层提出意见和建议。

（四）风险管理总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2017 年 12 月 31 日，财务公司资产总额 758,228.90 万元，其中发放贷款 245,645.86 万元；负债总额 696,415.10 万元，其中吸收存款 614,757.16 万元；所有者权益 61,813.80 万元，其中实收资本 50,000 万元；表外业务 20,650.00 万元，其中委托贷款 20,650.00 万元；利润总额 15,465.34 万元，净利润 11,558.57 万元。

（二）管理情况

财务公司开业以来，以立足集团、服务集团，立足实业、做大金融为宗旨，严格执行金融监管政策法规，规范经营行为，加强内部管理，有效

防范金融风险，实现了合规经营和稳健发展。截至 2017 年 12 月 31 日，财务公司运营正常，未出现风险管理事件。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2017 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

指标名称	监管要求	财务公司数据
资本充足率	$\geq 10\%$	18.20%
拆入资金比例	$\leq 100\%$	0
担保比例	$\leq 100\%$	0
短期证券投资比例	$\leq 40\%$	0
长期投资比例	$\leq 30\%$	0
自有固定资产比例	$\leq 20\%$	0.11%

四、关联方公司在财务公司的存贷情况

按照财务公司签署的《金融财务服务协议》及相关规范规定，双汇集团及下属 6 家企业为财务公司关联方。截至 2017 年 12 月 31 日，关联方公司在财务公司存款余额为 38,137.33 万元，其中本报告期支出的存款利息计人民币 221.94 万元，贷款余额为 39,941.75 万元，符合《金融财务服务协议》的相关约定。

关联方公司从财务公司取得的贷款符合政策规定，经营正常、财务状况良好，不存在违约风险。关联方公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因头寸不足而延迟付款的情况。

五、风险评估意见

基于以上的分析与判断，公司认为：

（一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》；

（二）未发现财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，财务公司的资产负债比例符合该办法的规定；

（三）财务公司严格按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》之规定经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。关联方公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

河南双汇投资发展股份有限公司董事会

2018 年 3 月 24 日